

BPAY S.R.L

www.bpay.md

MD-2004 mun. Chișinău, str. Mihai Viteazul 3

support@bpay.md

TEL +373 22 81 30 30



Extras din politica AML/CFT și Sancțiuni Internaționale

Informare privind măsurile de prevenire, combatere a spălării banilor, finanțării terorismului și aplicării de Sancțiunile internaționale

Prezentul extras este publicat cu scop informativ pentru clienții BPAY S.R.L. și descrie, într-un limbaj accesibil, principalele măsuri aplicate de BPAY în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, finanțării terorismului, finanțării proliferării armelor de distrugere în masă și respectării regimului de sancțiuni internaționale. Documentul are caracter general și nu substituie procedurile interne detaliate aplicate de BPAY în conformitate cu legislația Republicii Moldova.

Cadrul legal aplicabil

- Legea nr. 308/2017 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- Legea nr.25/2016 privind aplicarea măsurilor restrictiv internaționale (sancțiuni);
- Regulamentul nr. 202/2018 al BNM privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în domeniul prestatorilor de servicii de plată nebancari;
- Regulamentul BNM nr. 281 din 07.11.2024 privind cerințele pentru identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice;

Organele de supraveghere al BPAY S.R.L. sunt:

- 1) Banca Națională a Republicii Moldova;
- 2) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor din Republica Moldova;

Principii și măsurile de precauție aplicabile

- 1) **Legalitate și conformare** – respectăm cadrul legal AML/CFT și cerințele autorităților competente.
- 2) **Abordare bazată pe risc (Risk-Based Approach)** – aplicăm controale proporționale cu riscul clientului, produsului, canalului și tranzacțiilor.
- 3) **Cunoașterea clientului (KYC)** – identificăm și verificăm identitatea clientului înainte și/sau pe parcursul relației, inclusiv actualizarea periodică a datelor.
- 4) **Măsuri de precauție (CDD/EDD)** – aplicăm măsuri standard (CDD) și măsuri sporite (EDD) pentru risc ridicat (ex.: PEP, jurisdicții cu risc, tipare neobișnuite, tranzacții suspecte).
- 5) **Transparența asupra beneficiarului efectiv (UBO)** – pentru persoane juridice clarificăm structura de proprietate și control și identificăm UBO.
- 6) **Înțelegerea scopului și naturii relației** – stabilim scopul utilizării serviciilor și justificarea economică a operațiunilor.
- 7) **Verificări de sancțiuni** – prevenim punerea la dispoziție a fondurilor către persoane/entități sancționate și aplicăm măsuri restrictive unde este cazul.

- 8) **Monitorizare tranzacțională continuă** – identificăm tranzacții neobișnuite, tipare de risc și indicii de fraudă, în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.
- 9) **Sursa fondurilor și a averii** – solicităm și evaluăm dovezi privind proveniența fondurilor/averii, în special în cazuri cu risc sporit.
- 10) **Raportare și cooperare cu autoritățile** – raportăm suspiciunile și cooperăm conform obligațiilor legale;
- 11) **Păstrarea evidențelor (Record-keeping)** – păstrăm documente și înregistrări pentru perioadele prevăzute de lege, pentru trasabilitate și audit.
- 12) **Confidențialitate și protecția datelor** – prelucrăm datele în scop AML/CFT cu măsuri de securitate adecvate și acces limitat.
- 13) **Guvernanță și responsabilități clare** – roluri definite (AML Officer/Compliance), controale interne, „four-eyes principle” (principiul celor patru ochi).
- 14) **Toleranță zero față de utilizarea abuzivă a serviciilor** – putem refuza/limita/suspenda/înceta relația când cerințele AML/CFT nu pot fi îndeplinite.
- 15) **Instruire și îmbunătățire continuă** – instruiim personalul și revizuim periodic procedurile, scenariile de monitorizare și evaluarea riscurilor.

Situații de refuz, limitare, suspendare sau încetare a serviciilor

Pentru a respecta cerințele AML/CFT, regimul de sancțiuni și pentru a preveni utilizarea necorespunzătoare a serviciilor, BPAY poate aplica, proporțional cu riscul, una sau mai multe dintre următoarele măsuri:

- refuzul deschiderii contului/inițierii relației;
- limitarea funcționalităților sau impunerea de plafoane;
- amânarea ori suspendarea temporară a tranzacțiilor și/sau a accesului la cont până la finalizarea verificărilor;
- încetarea relației de afaceri;

Aceste măsuri pot fi aplicate, în special dacă:

- verificarea identității nu poate fi finalizată;
- informațiile/documentele furnizate sunt incomplete sau nu permit confirmarea activității tranzacționale ori a sursei fondurilor;
- neconcordanțe între datele declarate și comportamentul tranzacțional (profil economic și volume);
- există indicii de fraudă, cont compromis, utilizare neautorizată sau cont utilizat de persoane terțe;
- au fost identificate semnale de risc/tranzacții care pot indica o posibilă utilizare necorespunzătoare a serviciilor sau acestea pot fi asociate cu activități ilegale;
- există potriviri relevante pe liste de sancțiuni/măsuri restrictive;

Notă

- 1) În anumite situații, legea poate limita informațiile pe care le putem comunica despre verificările efectuate.
- 2) Dacă nivelul de risc permite, BPAY va solicita mai întâi informațiile și documentele necesare; în cazul în care acestea nu sunt furnizate sau sunt insuficiente, BPAY poate suspenda temporar tranzacția și/sau accesul la cont până la finalizarea verificărilor.

Păstrarea datelor și confidențialitate

Păstrăm datele și documentele colectate în scop AML/CFT pe perioade prevăzute de legislație și aplicăm măsuri de securitate pentru protecția acestora. Prelucrarea datelor se efectuează în conformitate cu legislația privind protecția datelor cu caracter personal.

Responsabilitatea clientului

Prin utilizarea serviciilor, clientul se obligă să:

- furnizeze informații corecte, complete și actuale;
- actualizeze datele la solicitarea sau la schimbarea situației;
- utilizeze serviciile legal și să nu faciliteze activități ilicite;